

# Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare

Försäkringsvillkor 2019:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2019.

De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.

# Innehåll

<b>Allmänna villkor</b> .....	3
1. Behörighet att teckna Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare .....	3
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd .....	3
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd .....	3
4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal .....	4
5. Riskbedömning .....	4
6. Pensionsmedförande inkomst .....	4
7. Indexering .....	5
8. Premie och premiebetalning .....	5
9. Förvaltning av försäkringskapitalet .....	6
10. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring .....	8
11. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment .....	8
12. Ändringsrätt vid familjehändelse .....	8
13. Återköp .....	9
14. Flyttning av försäkringskapital .....	9
15. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet .....	9
16. Ansvarsbegränsning .....	12
17. Avgifter .....	12
18. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse .....	13
19. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	13
20. Räntebestämmelser vid utbetalning .....	14
21. Förmånstagare .....	14
22. Avkastningsskatt .....	15
23. Preskription .....	15
24. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	15
25. Information till försäkringstagaren .....	15
26. Behandling av personuppgifter .....	16
27. Skaderegistrering .....	16
<b>Produktvillkor för försäkringsmoment i Arbetsgivarplan</b> .....	17
I Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare kan följande försäkringsmoment ingå .....	17
1. Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring) .....	17
2. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring) .....	19
3. Efterlevandepension utan fribrevsrätt .....	20
4. Anpassat efterlevandeskydd .....	21
5. Efterlevandepension med fribrevsrätt .....	22
6. Sjukförsäkring .....	23
7. Premiebefrielse .....	24
<b>Ordförklaringar</b> .....	26
<b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....	27
Prövningsmöjligheter inom SPP .....	27
Prövningsmöjligheter utanför SPP .....	27

# Allmänna villkor

Försäkringsgivare är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm och kallas nedan SPP.

Försäkringstagare/försäkrad är i dessa villkor en och samma person. Försäkringstagare är den som ingår avtal om enskilt försäkringsmoment med SPP. Försäkrad är den på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. För försäkringsavtal gäller vad som anges i dessa villkor, ansökningshandlingar, Förmånsbeskrivning och tillämplig lagstiftning.

Avtal om enskilt försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

## 1. Behörighet att teckna Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare

Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare kan tecknas av samtliga ägare i bolag som inte är juridisk person och samtliga ägare i handelsbolag och kommanditbolag som har fast driftsställe i Sverige.

- försäkrad ska ha fyllt 16 år och vara berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan
- högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd eller vid sådan ändring som kräver SPPs samtycke.

## 2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare förutsätter försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

### Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende enskilt försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och första premie för försäkringsmomentet betalats.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt SPPs riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll. För försäkringsavtal tecknade från och med den 1 januari 2013 gäller dessutom att försäkringsmoment kan beviljas utan krav på återförsäkring.

Kan ett försäkringsmoment beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, börjar försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla först sedan försäkringstagaren erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor genom att första premien för momentet betalats. Premieförhöjning eller förbehåll som enbart gäller försäkringsmoment avseende Sjukförsäkring eller Premiebefrielse inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av SPPs ansvarighet vid dödsfall.

Om SPP ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie för försäkringsmomentet betalas. Dessa regler gäller även vid utökning av befintligt försäkringsmoment.

## 3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

### Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment.

Försäkringsskyddet i enskilt försäkringsmoment avseende Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Anpassat efterlevandeskydd, Sjukförsäkring och Premiebefrielse upphör vid månadsskiftet efter det att uppsägning av försäkringsavtalet kommit SPP tillhanda. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter den dag då anmälan kom SPP tillhanda. För försäkringsmomenten Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

### Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av obetald premie eller brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

När uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Anpassat efterlevandeskydd, Sjukförsäkring och Premiebefrielse senast vid försäkringstidens slut. Beträffande avtal om Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt medför uppsägning att försäkringsmomentet nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

#### **Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall**

Om avtal om enskilt försäkringsmoment, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, sägs upp under pågående försäkringsfall upphör inte det enskilda försäkringsmomentet att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid. Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga ökar sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsoförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek.

Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

#### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

#### **Byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital**

Vid byte av förvaltningsform upphör det enskilda försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker om inget annat har överenskommits.

Vid flyttning av försäkringskapital upphör det enskilda försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

### **4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal**

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter, arvsvinst och försäkringsvillkor i övrigt. Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital på försäkringsmoment med garanterad ränta som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006. Ändring av arvsvinst avser försäkringsavtal tecknade efter 1 mars 2008.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Då kan försäkringsmoment ändras så att eventuella avvikelser från SPPs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkringsmoment som avtalats med engångspremie eller engångspremie i serie har SPP också rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och dödlighet.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avslutas börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från SPP. Bagatellartad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning eller tillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänat garanterat försäkringsbelopp sänks, kan inte göras av SPP såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

### **5. Riskbedömning**

Vid nyteckning av Efterlevandepension, Sjukförsäkring samt Premiebefrielse krävs riskbedömning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för försäkringsmomentet i fråga. Bedömningen kan även avse en ekonomisk prövning av försäkringstagarens verksamhet.

Riskbedömning kan också krävas vid vissa typer av ändringar. Reglerna om löneoption och ändringsrätt vid familjehändelse innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Om premiebetalning återupptas krävs förnyad riskbedömning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades anslutning eller begäran om ändring - jämte erforderliga fullständiga handlingar - lämnas till SPP.

### **6. Pensionsmedförande inkomst**

Med pensionsmedförande inkomst avses den inkomst av näringsverksamhet som är anmäld av försäkringstagaren till SPP och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner eller premie.

Den pensionsmedförande inkomsten kan ändras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. För försäkringsavtal ingångna före 1 oktober 2012 gäller dessutom nedanstående löneoption.

Löneändring gäller från den första i den månad efter vilken den nya pensionsmedförande inkomsten anmäls. Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående försäkringsförmåner för Sjukförsäkring eller Premiebefrielse under period där ersättning utgår.

## Löneoption – rätt att ändra pensionsmedförande inkomst

Denna löneoption gäller för försäkringsavtal ingångna före 1 oktober 2012.

Den pensionsmedförande inkomsten kan ändras utan riskbedömning enligt följande:

Inkomst av näringsverksamhet kan höjas med högst tio procent under en tolv månadersperiod och med högst 22 procent under en period av 24 månader. Totalt får höjningen inte överstiga 33 procent under en sammanhängande period av 36 månader.

En förutsättning för rätten att ändra pensionsmedförande inkomst utan riskbedömning är att ersättningsnivåerna för försäkringsmomenten Sjukförsäkring, Premiebefrielse och Efterlevandepension inte överstiger de gränser där förnyad riskbedömning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

## Ändring för förfluten tid

Det är inte möjligt att genom inkomstförändring påverka utgående ersättning eller avtalade försäkringsförmåner för försäkringen under period där ersättning på grund av arbetsoförmåga eller dödsfall utgår.

Detta gäller även retroaktiva inkomständringar för tid före försäkringsfall.

Hur lång retroaktivitet som accepteras för inkomständringar regleras i SPPs vid var tid gällande regelverk.

## 7. Indexering

Indexering innebär att premie, avtalat försäkringsbelopp eller utgående försäkringsersättning räknas upp med det index som försäkringstagaren eller SPP valt. Uppräkning med index sker utan riskbedömning för de försäkringsmoment som inte överstiger de gränser där förnyad riskbedömning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. Vilket index som gäller i varje enskilt fall framgår av produktvillkoren och Förmånsbeskrivningen.

**Konsumentprisindex.** Uppräkning med konsumentprisindex (KPI) sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna, dock med högst fem procent.

**Prisbasbelopp.** Uppräkning med prisbasbeloppet sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av prisbasbeloppet i förhållande till föregående år, dock med högst tio procent.

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån eller premie sänks.

## 8. Premie och premiebetalning

### Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment för sig på det sätt som framgår av produktvillkoren.

Premien för varje riskförsäkringsmoment bestäms för en månad i sänder. Närmare upplysning om detta lämnas i produktvillkoren.

Premie för sparförsäkringsmoment betalas som engångspremie, engångspremie i serie eller extrapremie.

SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Omräkning av försäkringsförmån och premie kan bara göras per den första i en premieperiod.

Premie ska betalas från och med den första i månaden den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den sista i den månad det upphör, såvida inte annat anges i produktvillkoren. Premie som avser den period försäkringsfallet inträffat återbetalas inte.

### Betalning av premie

Om inte annat överenskommit är premieperioden en månad.

Hela den aviserade premien ska vara SPP tillhanda senast på premiens förfallodag.

Försäkringstagaren är skyldig att informera SPP om förändringar i hans pensionsåtagande som påverkar premiebetalningen.

SPP kontrollerar inte automatiskt om aviserad riskpremie ryms inom den premie som försäkringstagaren påtagit sig att betala.

Förfallna premier och gjorda premiebetalningar noteras på ett särskilt, för försäkringstagarens räkning fört Kundkonto hos SPP. De närmare villkoren för Kundkontot beskrivs i Förmånsbeskrivningen. Samtliga försäkringsmoment knutna till en eller flera försäkringar betalas via samma Kundkonto.

Kontantprincipen innebär att premien förs till försäkringsmomentet med garanterad ränta (traditionell försäkring) inom tre bankdagar efter det den inkommit till SPP. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar inom sju bankdagar.

Förfallodagsprincipen innebär beträffande försäkringsmoment med garanterad ränta att försäkringskapitalet på momentet räknas upp med premiens belopp på momentets försäkringstekniska förfallodag det vill säga den 1a i månaden oavsett om premien aviseras och betalats eller inte. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar. Förfallodagsprincipen kan dock endast förekomma efter särskild överenskommelse med SPP och bara om pensionsutbetalning ska påbörjas omedelbart.

Kundkontot löper med den räntesats som SPP vid varje tillfälle tillämpar.

Om försäkringstagaren önskar erlagga premie utöver vad som följer av den pensionsmedförande inkomsten eller den premie som försäkringstagaren påtagit sig att betala, så kallad extrapremie, kan premien endast avse Ålderspension. Försäkringstagaren ska ange när premie som betalas in utgör extrapremie.

Om försäkringen innehåller försäkringsmomentet Premiebefrielse framgår det av produktvillkoren när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

### **Utebliven eller försenad betalning**

Om hela den aviserade premien för samtliga försäkringsmoment som är knutna till Kundkontot inte kommit SPP tillhanda på premiens förfallodag har SPP rätt att säga upp samtliga försäkringsmoment.

Om kontantprincipen gäller och det är första premien som inte har betalats har försäkringsavtalet inte trätt ikraft och någon uppsägning kommer därför inte att ske.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien betalas under denna tid. För riskförsäkringsmoment innebär uppsägningen att momentet upphör att gälla. Om försäkringskapitalet på ett sparförsäkringsmoment räknats upp på premiens förfallodag oavsett om premien betalats medför uppsägningen att försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet återställs till den nivå det skulle ha haft om uppräknings inte skett. För sparförsäkringsmoment i form av Efterlevandepension med fribrevsrätt medför uppsägningen också att det avtalade försäkringsbeloppet reduceras.

### **Återupplivning**

Om ett försäkringsmoment upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar momentet gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan. Motsvarande gäller om ansvarigheten för ett sparförsäkringsmoment har reducerats.

### **Ändring för förfluten tid**

Premier och avgifter för förfluten tid aviseras som ett engångsbelopp så snart SPP mottagit fullständiga handlingar samt medgivit ändringen.

Det som återbetalas för förfluten tid är det lägsta av summa inbetalda sparpremier eller försäkringskapitalet som dessa inbetalda premier gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringskapital och garanterat försäkringsbelopp på sparförsäkringsmoment reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren. Riskförsäkringsmomenten kan aldrig avslutas retroaktivt eller ändras retroaktivt.

Hur lång retroaktivitet som accepteras regleras i SPPs vid var tid gällande regelverk.

## **9. Förvaltning av försäkringskapitalet**

Kapitalet i försäkringsmoment avseende Ålderspension kan placeras i sådana fonder som SPP tillåter eller förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Mottagna premier eller kapital som flyttats till SPP placeras på det sätt som försäkringsgivaren angivit för försäkringen. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 var det dock inte möjligt att bestämma annan placering för kommande premier för försäkringsavtal som tecknades under perioden. Sådan ändring måste göras minst en bankdag före premiebetalningen för att kunna beaktas. Detta gäller inte om bytet dessutom innebär byte av förvaltningsform. Då kan även ett avtal om nytt försäkringsmoment behöva upprättas innan ändringen kan genomföras.

Kapital i försäkringsmoment avseende Efterlevandepension med fribrevsrätt förvaltas endast med garanterad ränta (traditionell försäkring).

Byte av förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs nedan och i vid varje tidpunkt gällande informationsblad om byte av förvaltningsform.

### **Förvaltning i fonder (fondförsäkring)**

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana investeringsfonder enligt lagen om investeringsfonder som enligt SPPs regler kan knytas till försäkring. Till varje försäkring får knytas högst tio fondalternativ. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Om försäkringstagaren inte anvisat någon fond, sker placering i den fond som SPP vid varje tillfälle anvisar som fond för dem som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Mottagna premier bildar ett försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av fondandelarnas värdeutveckling och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldig att betala.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla och fullständig och korrekt ansökan är godkänd, dock tidigast på särskilt begärd ikraftträdandedag. Om premier tas emot utan att de aviserats av SPP sker ingen placering i fond. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fondalternativ knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien har mottagits av SPP. Motsvarande gäller kapital som flyttats till SPP. I Förmånsbeskrivningen kan överenskommas att köp av fondandelar ska genomföras senast på premiens förfallodag det vill säga den 1:a i månaden.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Placering i fond sker till den kurs som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som SPP på objektiva grunder bestämt.

Uppkommet tillgodohavande kan föras över till nya av SPP tillåtna fonder. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Tillgodohavandet är då den kurs som gäller för respektive fond då omplaceringen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för försäljning sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid samma tillfälle. Detta gäller

oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering ska vara skriftlig eller göras via SPPs Internettjänst för fondbyte. SPP är inte skyldig att verkställa begäran via telefax eller e-post.

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. SPP är inte skyldig att verkställa omplaceringsorder vari minimi- respektive maximikurser angivits eller där omfattningen av omplacering har uttryckts på annat sätt än i hela procenttal.

En omplaceringsorder per dag beaktas.

Ofullständig omplaceringsorder eller begäran som skulle leda till samtidig placering i mer än tio fondalternativ kan inte beaktas.

Placering eller omplacering kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

I SPPs fondutbud ingår det fonder i vilka handel inte sker dagligen. Handel i sådan fond sker så snart detta är möjligt, i enlighet med aktuella fondbestämmelser. SPP svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras. Försäkringsavtalet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Om fond som knutits till ett försäkringsmoment skulle upphöra eller om SPP inte längre tillåter fonden för nya premiebetalningar har SPP rätt att efter underrättelse till försäkringstagaren placera den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som placerats i fonden i annan lämplig fond. SPP har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

### **Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)**

Mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att SPPs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas.

Medlen placeras i olika kapitalförvaltningsportföljer som skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPPs styrelse.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande samt kapitaltillskott.

Kapital som uppkommit på ett försäkringsmoment före 1 januari 2016 påverkas inte av garantiavgift. För sådant kapital gäller istället att avkastningsräntan är 100 procent av totalavkastningen under kalenderåret om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan. Överstiger totalavkastningen den garanterade räntan är avkastningsräntan istället 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när SPP fastställer totalavkastningen.

Mottagen premie börjar förräntas på försäkringsmomentet inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto. Överenskommelse kan göras att förräntningen ska påbörjas senast på premiens försäkringstekniska förfallodag.

Ett försäkringsmoment kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt vad som anges ovan och under punkt 10.

### **Byte av förvaltningsform**

Hela försäkringskapitalet kan föras över från ett försäkringsmoment som förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring) till ett moment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) eller tvärtom. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att byta förvaltningsform från försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) till ett moment som förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring) för försäkringsavtal som tecknades under perioden. Bytet av förvaltningsform sker senast vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att skriftlig begäran inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätten att själv bestämma längre uppsägningstid. SPP har inte rätt att ställa krav på riskbedömning för att byte av förvaltningsform ska göras.

Vid byte från förvaltning i fonder (fondförsäkring) sker försäljning av fondandelar och kapitalöverföring inom tio bankdagar efter det månadsskifte då bytet av förvaltningsform sker och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Vid byte från förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring) tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen före det månadsskifte då bytet sker. Kapitalöverföring och placering i fondandelar sker inom tio bankdagar från månadsskiftet och till det andelsvärde som gäller vid placeringstillfället.

Ett avtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

Om kapital som ska förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring) överförs från försäkringsmoment eller försäkring med förvaltning i fonder (fondförsäkring) kommer försäkringskapitalet berättiga till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsföretsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar.

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker om inget annat överenskommit.

Avgift för byte av förvaltningsform tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

## 10. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring

Sparförsäkringsmoment som förvaltas med garanterad ränta berättigar till garanterat försäkringsbelopp och eventuellt uppkommen återbäring. Varje sparpremie ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp grundat på garanterad ränta, antaganden om driftkostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Detsamma gäller för kapital som tillförs genom flyttning från annat försäkringsbolag och kapital som överförs från förvaltning i fonder vid byte av förvaltningsform eller i samband med att utbetalning startar. Garantiandel avser den andel av sparpremien eller överfört kapital som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat försäkringsbelopp utgör villkorad återbäring och betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av sådan återbäring under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, som omprövas årligen av SPP. Förändringar av dessa antaganden eller låg uppnådd totalavkastning kan leda till att tilläggsbeloppet sänks.

Om försäkringskapitalet på ett enskilt försäkringsmoment inte är tillräckligt för att det garanterade försäkringsbeloppet ska kunna betalas ut gör SPP ett kapitaltillskott.

Om tilläggsbelopp, som härrör från villkorad återbäring, vid tidpunkten för start av utbetalning eller vid slutet av kalenderår under utbetalningstiden, överstiger 15 procent av summan av utgående garanterat försäkringsbelopp och tilläggsbelopp, omvandlas den överstigande delen till garanterad återbäring. Det innebär att det utgående garanterade försäkringsbeloppet höjs.

RisKFörsäkringsmoment och försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

### Försäkringsavtal med kapital som uppkommit före 1 januari 2016

Skillnaden mellan försäkringsmomentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör återbäring.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar.

Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av försäkringskapitalet övergår överskjutande del till att vara garanterad återbäring. Den garanterade återbäringen utgörs av ett nominellt belopp som inte förändras under försäkringstiden av annan anledning än att ytterligare garanterad återbäring kan tillkomma eller att utbetalning görs.

Om försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än momentets garanterade kapital jämte garanterad återbäring tillför SPP så mycket kapital som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital jämte garanterad återbäring. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Kapitaltillskott görs också om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden.

Garanterad återbäring och villkorad återbäring betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att tillägg till försäkringsbeloppet sänks. Detta tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

## 11. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment

Förfogande över enskilt försäkringsmoment kan avse ändring av försäkringsförmånerna, premien, förmånstagarförordnande, förvaltningsform, placeringsprofil eller flyttning av försäkringskapital till annat försäkringsbolag. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Efter försäkringstagarens död tillkommer förmånstagare som fått förfoganderätt till i försäkringen ingående försäkringsmoment som innebär periodisk utbetalning, såvida inte försäkringstagaren i förmånstagarförordnandet bestämt annorlunda. Övriga ändringar av enskilda försäkringsmoment kan så länge premiebetalning pågår endast begäras av försäkringstagaren. Ändringar som medför inskränkning i den tillträdde förmånstagarens rätt måste godkännas av vederbörande.

Ändring från privat pension till tjänstepension eller tvärtom kan inte ske.

Pantsättning och belåning av försäkringsmoment kan inte ske. Försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen. Överlåtelse kan bara ske i de fall som framgår av produktvillkoren.

Flyttning av försäkringskapital kan bara ske i samverkan mellan försäkringstagaren och i förekommande fall oåterkalleligt insatt förmånstagare.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

## 12. Ändringsrätt vid familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera eller utöka enskild försäkring med återbetalningsskydd eller med efterlevandepension om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till det att den försäkrade uppnår 65 års ålder, under förutsättning att Premiebefrielse någon gång ingått i försäkringen.

Denna rätt kan utnyttjas flera gånger, men värdet av det totala efterlevandeskyddet, inklusive återbetalningsskydd får uppgå till högst 30 prisbasbelopp.



## 13. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Återköp kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte SPP medger annat. Om försäkringen är försedd med oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan återköp endast ske efter samtycke från förmånstagaren. Enskilt försäkringsmoment kan bara återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen samt produktvillkoren tillåter det.

För försäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring) sker återköp alltid vid ett månadsskifte. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller en månad efter det att begäran framställdes. Vid återköpet tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har vid ovan angivet månadsskifte. Om återköp görs upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte.

För försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringsmomentet har då försäljning av fondandelarna äger rum. Registrering av återköp och försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att SPP erhållit nödvändiga handlingar. Utbetalning sker påföljande bankdag. Vid återköp upphör försäkringsmomentet att gälla den dag återköpet registreras.

Om återköp skulle göras föreligger inte någon rätt till fortsatt riskskydd.

Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

## 14. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över från ett försäkringsbolag till ett annat med samma person som försäkrad.

### Flyttning till SPP

Flyttning innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttillfället.

Om förvaltningen i SPP ska ske med garanterad ränta (traditionell försäkring) kommer det mottagna beloppet berättiga till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar.

Fran 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det bara varit möjligt att flytta försäkringskapital till försäkringsavtal med förvaltning i fonder.

Avgift för flyttning av försäkringskapital till SPP tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

### Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment. Vilka försäkringsmoment som omfattas av flytträtt framgår av produktvillkoren.

Flyttning kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riskbedömningsregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

Kapitalöverföringen sker inom två månader från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

Vid flyttning av försäkringskapital som placerats i fond sker försäljning av fondandelar inom tio bankdagar före kapitalöverföringen till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Vid flytt av kapital hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Vid flyttning krävs att samtliga försäkringsmoment inom försäkringen sägs upp.

Avgift för flyttning av försäkringskapital från SPP tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

## 15. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, särskilda sjukdomar, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden, vid särskild riskfylld verksamhet eller försäkringsfall till följd av atomolycka, gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

### a) Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringsmomentet kan bli helt ogiltigt eller att försäkringskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten i enlighet med vad som avses under punkt 3.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare och ny ägare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

## **b) Framkallande av försäkringsfall**

Om den försäkrade uppsåtligt har framkallat ett försäkringsfall är SPP fritt från ansvar. Har den försäkrade beträffande Sjukförsäkring och Premiebefrielse genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen sättas ned.

Har den försäkrade begått självmord, är SPP dock ansvarig om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver löneoption eller utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

## **c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling**

För försäkringsavtal ingångna från och med 1 januari 2006 gäller inte enskilt försäkringsmoment för arbetsoförmåga som beror på den försäkrades

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit på grund av grov oaktsamhet eller genom kriminell handling.

## **d) Särskilda sjukdomar**

Begränsningen gäller för ägare/delägare som tecknat enskilt försäkringsmoment från och med 1 januari 2014.

### **Begränsning avseende vissa sjukdomar och besvär**

Om den försäkrades arbetsoförmåga har framkallats av någon av nedanstående sjukdomar/besvär eller sjukdomar/besvär som har ett medicinskt samband med dessa gäller följande:

Har sjukdomen/besvären föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare, annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft eller senast återupptogs föreligger inte rätt till ersättning från Sjukförsäkring eller Premiebefrielse.

Följande sjukdomar/besvär omfattas av begränsningen:

- utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom, stresssymptom, depressiva tillstånd och ångesttillstånd
- neuropsykiatriska störningar (ICD-10 F80-F99) och tvångssyndrom (ICD-10 F42)
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade besvär i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler
- besvär orsakade av olycksfallsskada innan tecknandet (med olycksfallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse)
- kronisk värk eller kroniskt smärttillstånd.

### **Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt**

Har någon av ovanstående sjukdomar/besvär föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare, annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande:

Ersättning från försäkringsmomenten Sjukförsäkring och Premiebefrielse med avdrag för avtalad karens utbetalas först för arbetsoförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser i minst 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsoförmåga enligt ovan.

För ägare/delägare som tecknat enskilt försäkringsmoment 1 juni 2003–31 december 2013 gäller följande:

### **Sjukdomar som påvisas de första 18 månaderna**

Ersättning från försäkringsmomenten Sjukförsäkring och Premiebefrielse utgår inte vid arbetsoförmåga som har framkallats av nedan angivna sjukdomar. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 18 månader efter att försäkringsmomentet trätt i kraft.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- utbrändhet/utmattningsdepression/trötthetssyndrom och därmed jämställda tillstånd
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler där symtom helt eller delvis fanns vid teckningstillfället
- kronisk värk eller smärta som ej kan hänföras till:
  - inflammatorisk sjukdom
  - nervskada eller nervsjukdom
  - skelettsjukdom
  - smärta efter yttre oförutsedda händelser.

### **Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt**

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare inom 18 månader efter att försäkringen trätt i kraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande.

Ersättning från försäkringsmomenten Sjukförsäkring och Premiebefrielse med avdrag för avtalad karens utbetalas först för arbetsförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser i minst 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

#### **e) Krig eller krigstillstånd i Sverige**

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om SPPs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

#### **f) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige**

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringsmomentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna, även om dödsfallet eller arbetsförmågan uppstår först efter att deltagandet upphört.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi, enligt beslut av Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt g).

För försäkringsavtal som tecknats före 1 januari 2017 gäller istället följande:

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringsmomentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi, enligt beslut av Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt g).

#### **g) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter**

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomentet under krigets eller oroligheternas tre första månader. För tid därefter omfattar momentet inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna, även om dödsfallet inträffar eller arbetsförmågan uppstår först senare.

Om den försäkrade avreser till område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder eller försäkringsmomentet tecknas under vistelsen i sådant område, omfattar momentet inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna, även om dödsfallet inträffar eller arbetsförmågan uppstår först senare.

För försäkringsavtal som tecknats före 1 januari 2017 gäller istället följande:

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomentet under de tre första månaderna därefter. Om försäkringsmomentet tecknats inom tre månader före utresan till området eller under vistelsen där och kriget eller oroligheterna redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringsmomentet dock inte för dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

#### **h) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader**

Försäkringsmoment som ger skydd vid arbetsförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registererad partner/sambo är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan ger underlag för.

### **i) Särskild riskfylld verksamhet**

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning.

För försäkringsavtal ingångna från och med 1 januari 2006 gäller inte heller enskilt försäkringsmoment för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller har haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller i motorsport
- i någon av följande lagidrotter och har inkomst eller har haft inkomst på grund av denna – bandy, innebandy eller utförsåkning
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller har haft inkomst på grund av denna.

### **j) Försäkringsfall till följd av atomolycka**

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande i lagstiftning i annat land.

## **16. Ansvarsbegränsning**

SPP utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet som legat utanför bolagets kontroll.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller dock även om SPP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd efter att SPP gjort vad som skäligen kan begäras för att undvika skador för försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade.

För försäkringsavtal tecknade efter den 1 mars 2008 gäller också att SPP inte heller är ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om SPP varit normalt aktsamt.

## **17. Avgifter**

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet på sparförsäkringsmoment. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. För försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med garanterad ränta (traditionell försäkring) genom minskning av försäkringskapitalet.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har SPP rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid omplacering kan transaktionsavgifter tas ut vid både inträde och utträde.

SPP har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

För SPPs entrélösningar för fondförsäkring kan en extra förvaltningsavgift som avser administration och förvaltning av entrélösningen tillkomma, enligt vad som anges i vid varje tidpunkt gällande informationsblad om respektive entrélösning.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP tillämpar vid varje tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsändring påverkar dock inte storleken av det garanterade försäkringsbelopp som redan uppkommit genom premiebetalning.

Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital på försäkringsmoment med garanterad ränta som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera regleras i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

## 18. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till SPPs huvudkontor snarast möjligt.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och SPPs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för SPP.

Medgivande för SPP att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SPP begär det.

För bedömning av rätt till sjukersättning eller rätt till premiebefrielse, kan SPP begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av SPP.

SPP har rätt att begära in underlag för bedömning av skyldigheten att göra skatteavdrag innan utbetalning görs.

Om ett enskilt försäkringsmoments försäkringskapital underskrider 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att betala ut hela värdet såsom en engångsutbetalning.

## 19. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör. Utbetalning kan dock tidigast ske från den dag SPP erhållit de uppgifter som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

### Förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. Utbetalning av försäkringens fondandelar fördelas under utbetalningstiden enligt de regler som SPP tillämpar för den aktuella försäkringen. Fördelningen sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och prognosränta.

Ålderspensionen baseras på antal andelar i valda fonder och beräknas inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av vid beräkningsstillfället gällande avgifter, antaganden om avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsutbetalningen varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, prognosränta samt eventuell arvsvinst, riskpremie, inbetalda premier eller återdragna premier. SPP förbehåller sig rätten att ändra antagandena om livslängd och prognosränta under avtalstiden.

Innan utbetalning startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Det överförda försäkringskapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar. Detta försäkringsmoment får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som försäkringsmomentet i förvaltning i fonder (fondförsäkring) hade förutom förvaltningsformen. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att ändra till försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) i samband med utbetalning för försäkringsavtal som tecknats under perioden.

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder och återbetalningsskydd ingår, överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades. Det överförda försäkringskapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar. Överföring av kapitalet sker den näst sista bankdagen i månaden efter det att dödsfallet har registrerats i SPPs försäkrings-system och med det belopp som svarar mot fondandelarnas försäljningskurs på överföringsdagen som SPP på objektiva grunder bestämt. Om SPP får vetskap om dödsfallet efter den näst sista bankdagen, sker överföring av kapitalet månaden efter det att dödsfallet registrerats. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), enligt ovan. Detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades. Det överförda försäkringskapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar. SPP är skyldig att registrera dödsfall inom fem bankdagar från det att SPP erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Om det behövs för att det belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet per utbetalningstillfälle, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen, ändra utbetalningstiden, eller om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

### Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från sparförsäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring) ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15:e i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av andra skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Om det behövs för att det belopp som ska betalas ut ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet per utbetalningstillfälle, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen, ändra utbetalningstiden eller om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

### **Utbetalningssätt**

SPP har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske.

## **20. Räntebestämmelser vid utbetalning**

### **Dröjsmålsränta**

Om utbetalning sker senare än den 15e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och SPP erhållit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Vid utbetalning från Sjukförsäkring gäller dock att dröjsmålsränta betalas ut om utbetalning sker senare än 30 dagar efter det att rätten till ersättning inträtt.

Skjer utbetalning av kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare senare än tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut betalas dröjsmålsränta för tid därefter.

Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta. Dröjsmålsränta betalas inte på belopp hänförliga till Premiebefrielse.

### **Förräntningsrörelseränta**

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 15e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på utbetalning som ska ske under fondförvaltning, kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till Sjukförsäkring, Premiebefrielse, Efterlevandepension med fribrevsrätt samt Efterlevandepension utan fribrevsrätt.

Belopp för vilket särskild överenskommelse om förräntning träffats betalas ut senast en månad efter det att skriftlig begäran och samtliga erforderliga upplysningar och handlingar inkommit till SPP.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart dröjsmål eventuellt föreligger på SPPs sida.

## **21. Förmånstagare**

### **Livsfallutbetalning**

Utbetalning av Ålderspension och Sjukförsäkring sker till försäkringstagaren.

### **Dödsfallutbetalning**

Utbetalning av efterlevandepension samt skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid sker till insatt förmånstagare. Försäkringstagaren har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare såvida inte produktvillkoren föreskriver annat. Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förmånstagarförordnandet som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att försäkringstagaren skriftligt meddelar SPP om ändringen.

### **Tillåtna förmånstagare**

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till försäkringstagaren eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

### **Tolkning av förmånstagarförordnande**

Förmånstagare ska inte ha förfoganderätt om inte annat har anmälts till SPP.

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med make avses person som försäkringstagaren är gift med samt registrerad partner med. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn om inte annat framgår av produktvillkoren.

Vid förordnandet make och barn eller sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan. I det fall en namngiven förmånstagare är avliden vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare om inte annat framgår av produktvillkoren. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

### **Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande**

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar SPP inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten lagakraftvunnet avgjorts i domstol förräntar SPP förfallet belopp med den räntesats som SPP vid varje tillfälle tillämpar. SPP kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen, vilket innebär att SPP deponerar beloppet där i avvaktan på att frågan om rätt betalningsmottagare slutgiltigt klarlagts.

## **22. Avkastningsskatt**

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsavtalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka SPPs skattekostnad minskas försäkringsmomentets försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet.

## **23. Preskription**

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till ersättning inträdde. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom denna tid, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det SPP tagit slutlig ställning till anspråket.

## **24. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden**

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP, såsom exempelvis årsbesked, utbetalningsinformation, bekräftelser med mera, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse avseende exempelvis preliminärt beräknade utbetalningsbelopp och värdeuppgifter, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om SPP enligt dessa villkor eller Förmånsbeskrivningen är skyldig att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska alltid skickas till försäkringstagaren. Meddelande från försäkringstagaren eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldig att beakta begäran om återköp, omplacering eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

Försäkringstagaren eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att en begärd åtgärd vidtagits inte kommit honom till handa. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

## **25. Information till försäkringstagaren**

När samtliga försäkringsmoment tillhörande en försäkring beviljats, erhåller försäkringstagaren en Förmånsbeskrivning och en Förmånsöversikt över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp.

Varken Förmånsbeskrivningen eller några andra försäkringshandlingar är värdehandling och behöver därför inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

En gång per år informeras försäkringstagaren om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalda premier och uttagna avgifter med mera.

SPP tillhandahåller kundhandlingar på det sätt som SPP vid var tid bestämt.

SPP åtar sig att lämna kontrolluppgifter om försäkring enligt Skatteförordningen (2011:1244).

## 26. Behandling av personuppgifter

SPP är personuppgiftsansvarig för användningen av personuppgifter som behövs för att kunna erbjuda våra produkter och tjänster. Vilka uppgifter vi samlar in och hur de behandlas är beroende på vilken produkt eller tjänst som används. Vi värnar om den personliga integriteten och hanterar personuppgifterna i enlighet med tillämplig lagstiftning. Den som vill läsa mer om hur SPP använder personuppgifter eller om den registrerades rättigheter så finns den fullständiga integritetspolicyn på [spp.se/personuppgifter](http://spp.se/personuppgifter).

## 27. Skaderegistrering

SPP äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningssystem (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.



# Produktvillkor för försäkringsmoment i Arbetsgivarplan

I Arbetsgivarplan för Enskild näringsidkare kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring)
- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- Efterlevandepension utan fribrevsrätt
- Anpassat efterlevandeskydd
- Efterlevandepension med fribrevsrätt
- Sjukförsäkring
- Premiebefrielse

## 1. Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring)

### Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas.

### Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning. Om försäkringsmomentet ingår i en försäkring som omfattas av premiebefrielse kan dock momentet endast beviljas eller utökas utöver avtalad indexering eller löneoption efter godkänd riskbedömning.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier.

Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen istället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs i enlighet med punkt 19 i de allmänna villkoren till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att ändra till försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) i samband med utbetalning för försäkringsavtal som tecknats under perioden.

Ålderspensionen börjar utbetalas vid avtalad pensionsålder som inte kan vara högre än 75 år. Lägsta pensionsålder är 55 år. Om Skatteverket medger, kan dock lägre pensionsålder väljas. Utbetalningarna kan göras livsvarigt eller under begränsad tid. Kortaste utbetalningstid är fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till ett försäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring), varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagare begär annan utbetalningstid. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats överförs försäkringskapitalet enligt ovan.

Återbetalningsskyddets slutålder anges i förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### Garanterad utbetalningstid

Försäkringsmomentet kan i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. Om den försäkrade avlider efter det att utbetalningen av ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), varefter utbetalningarna fortsätter till garantitidens slut. Garantitiden kan väljas till högst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

## Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premie till och med januari 2013.

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier. Premie kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

## Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till försäkringstagaren.

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 21 i de allmänna villkoren.

## Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

## Överlåtelse, återköp och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning, utmätning, ackord och konkurs. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler.

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen om försäkringsmomentet är premiebestämt.

Återköp sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Pantsättning kan inte ske.

## Flyttning av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital kan ske.

Om försäkringsmomentet vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Flytt sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av pensionsålder förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring vid ordinarie pensionsålder av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring vid ordinarie pensionsålder av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- vid ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan i samband med att utbetalningarna ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

Byte av förvaltningsform kan också ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring) måste nytt avtal om sådant moment först ingås. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har byte av förvaltningsform inte varit tillåtet för försäkringsavtal som tecknades under perioden.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

## 2. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Försäkringsmomentet har inte varit tillåtet att nytecknas mellan 2013-01-01–2017-01-01.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 10 i de allmänna villkoren.

Ålderspensionen börjar utbetalas vid avtalad pensionsålder som inte kan vara högre än 75 år. Lägsta pensionsålder är 55 år. Om Skatteverket medger, kan dock lägre pensionsålder väljas. Utbetalningarna kan göras livsvarigt eller under begränsad tid. Kortaste utbetalningstid är fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande.

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder utbetalas försäkringskapitalet såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid. Det garanterade månadsbeloppet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 10 i de allmänna villkoren. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Återbetalningsskyddets slutålder anges i Förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Återbetalningsskyddets slutålder anges i Förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### Garanterad utbetalningstid

Försäkringsmomentet kan tecknas, eller i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. Garantin gäller först efter att den försäkrade uppnått pensionsåldern. Garantitiden kan väljas till högst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Även för sådana utbetalningar kan tilläggsbeloppet variera.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet.

### Indexering

Försäkringsmomentets avtalade försäkringsbelopp och premien för försäkringsmomentet kan indexeras med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 7 i de allmänna villkoren.

### Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premie till och med januari 2013.

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie. Premie kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

### Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till försäkringstagaren.

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 21 i de allmänna villkoren.

### Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### Överlåtelse, återköp och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning, utmätning, ackord och konkurs. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler.

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen om försäkringsmomentet är premiebestämt.

Återköp sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Pantsättning kan inte ske.

### **Flyttning av försäkringskapital**

Flytt av försäkringskapital kan ske.

Om försäkringsmomentet vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Flytt sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av pensionsålder förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring vid ordinarie pensionsålder av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring vid ordinarie pensionsålder av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- vid ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan i samband med att utbetalningarna ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

Byte av förvaltningsform kan också ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) måste nytt avtal om sådant moment först ingås.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

## **3. Efterlevandepension utan fribrevsrätt**

Efterlevandepension utan fribrevsrätt är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjehändelse.

### **Försäkringsförmåner**

Vid den försäkrades dödsfall under avtalad försäkringstid betalas efterlevandepension ut till insatta förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst kapital eller periodiskt belopp. Kapitalet och det periodiska beloppet kan vara relaterat till lönen. Vid dödsfallet överförs, det vid dödsfallet bildade, kapitalet till försäkringsmoment för varje ersättningsberättigad.

Utbetalningstiden kan av varje ersättningsberättigad väljas mellan fem och 20 år eller livsvarigt. Om försäkringsbeloppet är fastställt till visst kapital är utbetalningstiden fem år, men kan efter den försäkrades dödsfall väljas att betalas ut mellan fem och 20 år eller livsvarigt. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda försäkringsmomentet, om inte dödsfallet inträffat före 1 januari 2006.

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring, om inte den försäkrade avlidit före 1 januari 2006. I så fall beräknas villkorad och garanterad återbäring på samma sätt som för sparförsäkringsmoment med garanterad ränta, enligt punkt 10 i de allmänna villkoren.

### **Indexering**

Under utbetalningstid sker uppräknings av försäkringsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premie till och med januari 2013.

### **Förmånstagare**

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 21 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse, återköp och pantsättning**

Överlåtelse, återköp och pantsättning kan inte ske.

### **Flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

Förmånstagare till Efterlevandepension utan fribrevsrätt kan i samband med att utbetalningarna ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om inte dödsfallet har inträffat före 1 januari 2006.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, särskild löneskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

## **4. Anpassat efterlevandeskydd**

Anpassat efterlevandeskydd är en kombination av Efterlevandepension utan fribrevsrätt (riskförsäkringsmoment) och det återbetalningsskydd som den försäkrade har i sin Ålderspension.

Vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör, så upphör den del i det anpassade efterlevandeskyddet som avser Efterlevandepension utan fribrevsrätt. Det efterlevandeskydd som då finns kvar är återbetalningsskyddets försäkringskapital.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjehändelse.

### **Försäkringsförmåner**

Anpassat efterlevandeskydd är en kombination av Efterlevandepension utan fribrevsrätt (riskförsäkringsmoment) och Ålderspensionens återbetalningsskydd. Det totala försäkringsbeloppet är fastställt till ett visst kapital.

Riskförsäkringsmomentets försäkringsbelopp kommer över tiden att samordnas med försäkringskapitalet i Ålderspensionens återbetalningsskydd. Det innebär att riskförsäkringsmomentets andel i Anpassat efterlevandeskydd kommer att minska eller öka i samma takt som försäkringskapitalet i återbetalningsskyddet förändras.

Vid den försäkrades dödsfall under avtalad försäkringstid betalas riskdelen i Anpassat efterlevandeskydd och Ålderspensionens återbetalningsskydd ut som separata förmåner till insatta förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Utbetalningstiden är fem år men förmånstagare kan efter den försäkrades dödsfall välja utbetalning mellan fem och 20 år eller livsvarigt. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Återbäring**

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på riskförsäkringsmomentet som berättigar till återbäring.

### **Indexering**

Under utbetalningstid sker uppräknig av riskförsäkringsmomentets försäkringsbelopp genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premie till och med januari 2013.

### **Förmånstagare**

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 21 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse, återköp och pantsättning**

Överlåtelse, återköp och pantsättning kan inte ske.

### **Flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

Förmånstagare till Anpassat efterlevandeskydd kan i samband med att utbetalningarna ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, särskild löneskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

## **5. Efterlevandepension med fribrevsrätt**

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet.

### **Försäkringsförmåner**

Vid den försäkrades dödsfall betalas avtalat försäkringsbelopp ut under förutsättning att någon medförsäkrad lever. Medförsäkrad är den försäkrades make, sambo, registrerad partner och barn som inte fyllt 20 år.

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Om premiebetalning avbrutits i förtid motsvarar försäkringsbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt. Varje utbetalning förutsätter att insatt förmånstagare lever.

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet.

### **Premie och premiebetalning**

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie. Premien kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

### **Förmånstagare**

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 21 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse, återköp och pantsättning**

Överlåtelse, återköp och pantsättning kan inte ske.

### **Flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av försäkringsbelopp
- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall).

Förmånstagare till Efterlevandepension med fribrevsrätt kan i samband med att utbetalningarna ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, särskild löneskatt, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

## **6. Sjukförsäkring**

Sjukförsäkring är ett riskförsäkringsmoment. Det innebär att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör.

Sjukförsäkring tecknas med 90 dagars karenstid och/eller med rörlig karenstid (R-karenstid). En förutsättning för att teckna Sjukförsäkring är att det sker i kombination med Ålderspension.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 60 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

#### **– Rätten till ersättning**

Sjukförsäkring med 90 dagars karenstid börjar utbetalas när den försäkrade, i oavbruten följd, utöver karenstiden är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall. I karenstiden inräknas varje sjuktid som varat i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade. Rätten till ersättning upphör om den försäkrade blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken. Sjukförsäkring med rörlig karenstid (R-karenstid) börjar utbetalas när den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall, som omfattas av försäkringsmomentet, blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken.

Rätten till ersättning upphör vid utgången av månaden innan den försäkrade fyller 65 år eller vid försäkringstidens slut dess förinnan, eller om förutsättningarna i första eller andra stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts.

#### **– Bedömning av arbetsförmågan**

Vid bedömning av rätt till sjukersättning avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses

ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärsarbete i övrigt. Arbetsoförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

#### **– Sjukersättningens storlek**

Sjukersättningens storlek är relaterad till maximalt tillåten ersättningsnivå enligt de regler som SPP tillämpar. Maximal nivå är bland annat beroende på den pensionsmedförande lönen och andra sjukförsäkringsförmåner. Avtalat försäkringsbelopp uttrycks i kronor per månad.

Försäkringstagare är skyldig att anmäla sådana ändrade förhållanden som kan påverka sjukersättningens storlek.

Det försäkringsbelopp som betalas ut är proportionellt mot graden av arbetsoförmåga.

#### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

#### **Indexering**

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 7 i de allmänna villkoren.

#### **Överförsäkring**

Om den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner skulle visa sig överstiga SPPs maximalt tillåtna ersättningsnivå har SPP rätt att begränsa sjukförsäkringen till denna nivå. Vid inträffad arbetsoförmåga utbetalas endast så stor del av ersättningsbeloppet att detta tillsammans med andra sjukförmåner inte överstiger SPPs maximalt tillåtna ersättningsnivå. Någon utbetalning av eventuellt överskjutande belopp eller premie görs inte.

Begränsning på grund av överförsäkring gäller endast om försäkringstagaren erinrats om skyldighet att anmäla ändrade förhållanden.

#### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder och vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår.

#### **Utbetalning**

Utbetalning sker till försäkringstagaren.

#### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

#### **Överlåtelse, återköp och pantsättning**

Överlåtelse, återköp och pantsättning kan inte ske.

#### **Flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till flyttning av försäkringskapital.

#### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av försäkringsbelopp.

#### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, särskild löneskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

## **7. Premiebefrielse**

Premiebefrielse är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör.

#### **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 60 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

#### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.



## **Försäkringsförmåner**

### **– Rätten till premiefrielse**

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden, oavsett om arbetsförmåga föreligger på premieförfallodagen. Premiefrielsen gäller från och med den månad karenstiden utlöper och till och med månaden före den försäkrade återfår arbetsförmågan. Karenstiden är 90 dagar. I karenstiden inräknas varje sjuktid som varat i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna.

I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla.

Rätten till premiefrielse upphör vid försäkringstidens slut, dock senast vid utgången av månaden innan den försäkrade fyller 65 år, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

### **– Bedömning av arbetsförmågan**

Vid bedömning av rätt till premiefrielse avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärsarbete i övrigt. Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och boställningsförhållande.

### **– Premiefrielsens storlek**

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsmoment avseende ålders- och efterlevandepension som ingår i försäkringen och är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

Extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiefrielsen.

## **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

## **Indexering**

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 7 i de allmänna villkoren.

## **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår.

## **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

## **Överlåtelse, återköp och pantsättning**

Om det försäkringsmoment som premiefrielsen avser överläts, övergår äganderätten till premiefrielsemomentet automatiskt till den nye ägaren.

Återköp och pantsättning kan inte ske.

## **Flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till flyttning av försäkringskapital.

## **Ändring**

Inga ändringar kan ske utan samtycke från SPP.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien och särskild löneskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

# Ordförklaringar

**Arvsvinst** är det belopp som tillförs försäkringar som inte innehåller något efterlevandeskydd. Det innebär att om den försäkrade avlider, återgår det kapital som inte omfattas av efterlevandeskydd, till försäkringsbolaget. Den försäkrade står alltså en risk att försäkringskapitalet inte betalas ut. För denna risk får den försäkrade ekonomisk kompensation.

**Avkastningsränta** är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på ett sparförsäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

**Beräkningsförutsättningar** är de parametrar som ligger till grund för beräkning av bland annat premier och förmåner. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta, skatt, livslängd och garantiandel.

**Entrélösning:** En entrélösning består av en eller flera fonder där pengarna blir placerade innan den försäkrade har gjort ett aktivt val av fond eller inte gör något val alls.

**Avtalat försäkringsbelopp** är det försäkringsbelopp som är avtalat att gälla vid uppnådd pensionsålder.

**Fribrev:** Ett försäkringsmoment med sparande där premiebetalningen upphört i förtid. Försäkringsskyddet finns kvar, men bara i den omfattning det svarar mot gjorda premiebetalningar.

**Förmån:** Med förmån avses den ersättning som betalas ut från ett försäkringsmoment.

**Förmånstagare:** Den eller de personer som försäkringstagaren har bestämt ska få utfallande belopp.

**Förmånsbeskrivning:** En beskrivning av och bekräftelse på ingångna försäkringsavtal för försäkringstagaren.

**Försäkring** är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsmoment.

**Försäkringsfall:** Händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som täcks av försäkringsvillkoren i ett gällande avtal.

**Försäkringskapital** är ett sparförsäkringsmoments eller fribrevsbildande riskförsäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till momentet. Tillgodohavanden på försäkringstagarens Kundkonto ingår inte i försäkringskapitalet.

**Försäkringsmoment** är det enskilda försäkringsåtagande som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment, riskförsäkringsmoment eller fribrevsbildande riskförsäkringsmoment.

**Förvaltning med garanterad ränta** kan också benämnas traditionell försäkring.

**Garanterat kapital** är ett sparförsäkringsmoments garanterade kapital vid varje tidpunkt i försäkringar med garanterad ränta.

**Garanterad ränta** är den räntesats som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. På försäkringar med garanterat kapital räknas detta upp med garanterad ränta.

**Garantiandel** är den andel av sparpremien i försäkring med garanterad ränta som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. Det är på motsvarande sätt den andel av kapital som tillförs genom flyttning från annat försäkringsbolag och kapital som överförs från förvaltning i fonder vid byte av förvaltningsform eller i samband med att utbetalning startar.

**Garantiavgift** är den ersättning som SPP tar ut för att garantera försäkringsbelopp. Garantiavgiftens storlek framgår av vid varje tidpunkt gällande prislista.

**Investeringsfond** är en fond som förvaltas av särskilt fondolag. Någon garanti för viss värdeutveckling lämnas inte.

**Kundkonto:** Ett internt konto i SPP där försäkringstagarens alla premiebetalningar noteras och varifrån premierna fördelas på försäkringsmoment.

**Risikförsäkringsmoment:** Ett försäkringsmoment som under premiebetalningstiden ger rätt till ersättning vid nedsättning av arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall eller vid den försäkrades död.

**Risikpremie** tar SPP ut för försäkringsskydd, till exempel premiebefrielseförsäkring och efterlevandeskydd.

**Skattekategori** är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i Arbetsgivarplan för Enskild Näringsidkare är pensionsförsäkring (Skattekategori P).

**Sparförsäkringsmoment:** Ett försäkringsmoment som genom sparande ger upphov till ett försäkringskapital som börjar betalas ut vid vald pensionsålder eller vid den försäkrades dödsfall.

**Totalavkastning** är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta, efter avdrag för kapitalförvaltningskostnader. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

**Ägare/delägare** i aktiebolag är den som ensam eller tillsammans med make, sambo, förälder eller barn, äger minst en tredjedel av aktierna. Den försäkrade behöver inte själv äga några aktier.

# Hur SPPs beslut kan överklagas

Trots de bästa ambitioner händer det ibland att du som kund upplever att vi inte är överens. Oenigheten kan bero på missförstånd som lätt kan klaras upp. Så tveka inte att kontakta SPP för att få svar på dina frågor.

På [spp.se](http://spp.se) hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på.

## Prövningsmöjligheter inom SPP

- **Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt kundcenter**

Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen.

### Kundcenter

Telefon: Kundcenter företag: 0771-598 102, Kundcenter privat 0771-533 533

E-post: Via vår hemsida [spp.se](http://spp.se)

### Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: [dataskyddsombud@spp.se](mailto:dataskyddsombud@spp.se)

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

## Prövningsmöjlighet utanför SPP

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**
- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**
- **EUs plattform för tvistlösning**
- **Domstol**

## Konsumentvägledning utanför SPP

Här hittar du informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP. Du kan vända dig till dessa för råd. På deras hemsidor och på [spp.se](http://spp.se) hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

- **Konsumentverket**

[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

- **Hallå konsument**

[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**

[www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)

- **Kommunala konsumentvägledare**

- **Advokatjouren**

[www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)

Välkommen till [spp.se](https://spp.se) eller ring Kundcenter på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). Org nr 516401-8599. Styrelsens säte Stockholm.  
SE-105 39 Stockholm.

